

16.05.2017

Proiectul HCE „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008”

16.05.2017 The deadline expired

Announcement

Проект

Argumentation

Syntesis

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 16.05.2017, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008” (în continuare - Proiect).

Scopul primar al prezentului proiect de hotărîre este actualizarea listei rapoartelor electronice transmise la Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM), prin intermediul SIRBNM, ca urmare a adoptării de către Comitetului executiv al BNM a mai multor acte normative aferente domeniului de raportare, și anume:

1. HCE al BNM nr. 54 din 09 martie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit”;
2. HCE al BNM nr. 297 din 27 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și HCE al BNM nr.305 din 11 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și se completează Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate (aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009);
3. HCE al BNM nr. 304 din 10 noiembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”;
4. HCE al BNM nr.331 din 01 decembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova”;
5. HCE al BNM nr.338 din 07 decembrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și completează Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011);

Prin modificarea dată, de asemenea, s-a urmărit alinierea conținutului Instrucțiunii la prevederile Legii nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile licențiate din Republica Moldova.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 47 și art. 72 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii

Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art. 37 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu art.11 alin. (4) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările și completările ulterioare, și cu Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397).

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de 30.05.2017, pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău, Departamentul raportări și statistică. Concomitent, pot fi comunicate dnei Tatiana Șambra, pe adresa electronică: tatiana.sambra@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022 822 524.

Proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008” și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2].

Proiect

Versiunea: [.DOC](#) [3] [.PDF](#) [4]

COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA nr. __
din _____ 2017

Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008

În temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 47 și art. 72 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art. 37 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu art.11 alin. (4) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările și completările ulterioare, și cu Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17 iulie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.157-159, art.447), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Pe tot parcursul textului instrucțiunii sintagma „mijloacele semnăturii digitale” se substituie cu sintagma „dispozitiv de creare a semnăturii electronice”, iar sintagma „semnătură digitală” se substituie cu sintagma „semnătură electronică”, la numărul și cazul respectiv.

2. Punctul 1 se abrogă.

3. La punctul 3, ultimul alineat va avea următorul cuprins:

„Noțiunile „cheie privată”, „cheie publică”, „certificat al cheii publice”, „circulație electronică a

documentelor”, „document electronic”, „dispozitivele de creare a semnăturii electronice”, „semnătură electronică”, „produs asociat semnăturii electronice” se utilizează în sensul noțiunilor definite în Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397).”

4. La punctul 12, litera c) va avea următorul cuprins:

„c) va genera cheia privată și cheia publică a persoanei autorizate, utilizând un dispozitiv de creare a semnăturii electronice;”.

5. Punctul 14, litera d) va avea următorul cuprins:

„d) persoana autorizată va semna raportul electronic cu semnătura sa electronică, utilizând mijloacele tehnice și de program de creare a semnăturii electronice și îl va transmite la BNM prin intermediul componentei de transport;”.

6. În anexa nr.1:

1) în tabelul 1:

a) rîndurile 20- 24, 28, 29 și 45 se exclud;

b) rîndul 44 va avea următorul cuprins:

„44	<p>Informație despre birourile și aparatele de schimb valutar ale băncii licențiate (înștiințare privind deschiderea biroului de schimb valutar și/sau instalarea aparatului de schimb valutar al băncii licențiate, orarul de lucru, inclusiv cel modificat, înștiințare privind modificarea datelor aferente biroului de schimb valutar al băncii licențiate și/sau aferente instalării aparatului de schimb valutar, scrisoare</p>	divers	<p>Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.304 din 10 noiembrie 2016, pct.73)”</p>
-----	---	--------	--

	<p>informativă privind suspendarea/ reluarea/ încetarea definitivă a activității biroului (birourilor) de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparaturii (aparaturii) de schimb valutar).</p>		
--	--	--	--

2) tabelul 2 va avea următorul cuprins:

Nr. d/o	Denumirea raportului	Periodicitatea prezentării raportului	Actul normativ (cu modificările și completările ulterioare)
1	FIN 1 – Bilanțul	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.1 (Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
2	FIN 2 – Contul de profit sau pierdere	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.2 (Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)

3	FIN 3 – Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	trimestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.3 (Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
4	FIN 5 – Clasificarea activelor financiare	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.4 (Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie.2011)
5	FIN 6 – Clasificarea creditelor și avansurilor	FIN 6A – lunar; FIN 6B – semestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.4 ¹ (Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
6	FIN 7 – Informații referitoare la activele depreciate și restante	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.5 (Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15

			decembrie 2011)
7	FIN 9 – Informații privind riscul de credit și deprecierea activelor	FIN9A, FIN9B, FIN9D – lunar; FIN9C - semestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.6 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
8	FIN 10 – Datorii financiare	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.7 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
9	FIN 13 – Imobilizări corporale și necorporale	trimestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.8 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
10	FIN 14 – Provizioane	semestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.9 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale

			a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
11	FIN 15 – Structura geografică	semestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.9 ¹ (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
12	FIN 17 – Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	trimestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.10 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
13	FIN 19 – Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.11 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
14	FIN 20 – Defalcarea anumitor elemente din contul de profit sau	FIN20A, FIN20B, FIN20F, FIN20G – lunar; FIN20D	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.12 (Hotărîrea Consiliului de

	pierdere	– semestrial	administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
15	FIN 21 – Situația rezultatului global	semestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.12 ¹ (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
16	FIN 22 – Situația modificărilor în capitalurile proprii	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.13 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
17	FIN 24 – Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate	trimestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anexa nr.14 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
			Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual,

18	FIN 27 – Expunerea la riscul ratei dobânzii	trimestrial	aplicabile băncilor, anexa nr.16 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
19	Situațiile financiare consolidate FINREP	anual	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP consolidate, aplicabile băncilor, anexele nr.1-21 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.133 din 11 iulie 2013).
20	ORD 1.1 Raportul privind ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare	săptămînal	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.1 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
21	ORD 1.2 Raportul privind ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.1 (Hotărîrea Comitetului

			executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
22	ORD 1.3 Raportul privind ratele dobânzilor afereente creditelor noi și depozitelor noi	săptămînal	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.2 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
23	ORD 1.4 Raportul privind ratele dobânzilor afereente creditelor noi și depozitelor noi	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.3 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
24	ORD 1.5 Raportul privind ratele dobânzilor afereente soldurilor creditelor și depozitelor	săptămînal	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.4 (Hotărîrea Comitetului executiv al

			Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
25	ORD 1.6 Raportul privind ratele dobânzilor aferente soldurilor creditelor și depozitelor	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.4 (Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
26	ORD 1.7 Statistica monetară	săptăminal	Instrucțiunea cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară, anexa nr.1 (Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.255 din 17 noiembrie 2011)
27	ORD 1.8 Statistica monetară	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară, anexa nr.1 (Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.255 din 17 noiembrie 2011)
			Instrucțiunea cu privire la modul

28	ORD 1.9 Raport privind volumul operațiunilor de casă	ORD1.9A-lunar; ORD1.9B-zilnic	de întocmire de către băncile licențiate a Raportului privind volumul operațiunilor de casă (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.256 din 17 noiembrie 2011)
29	ORD 2.2 Mărima mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărima rezervelor obligatorii în lei moldovenești	lunar	Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, anexa nr.1 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004)
30	ORD 2.3 Mărima mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărima rezervelor obligatorii în USD și în EUR	lunar	Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, anexa nr.3 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004)
31	ORD 3.1 Expunerile "mari"	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.2 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)

32	ORD 3.2 Expunerile băncii față de persoanele afiliate	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.3 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
33	ORD 3.3 Raportul privind informația diversă	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.9 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011).
34	ORD 3.5 Persoane afiliate băncii	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.14 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
			Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în

35	ORD 3.6 Portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate	trimestrial	scopuri prudențiale, anexa nr.15 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
36	ORD 3.7 Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.16 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
37	ORD 3.8 Depozitele "mari"	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.17 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
38	ORD 3.9 Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.1 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale

			a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
39	ORD 3.10 Depozite	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.4 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
40	ORD 3.11 Calculul capitalului normativ total	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.5 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
41	ORD 3.12 Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.6 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
			Instrucțiunea cu privire la modul

42	ORD 3.13 Lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)	lunar	de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.7 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
43	ORD 3.14 Informația operativă	zilnic	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.8 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
44	ORD 3.15 Raport privind acționarii băncii	ORD3.15A, ORD3.15B, ORD3.15D – lunar; ORD3.15C – trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.10 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
45	ORD 3.16 Cotele de participare în capitalul	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.11

	persoanelor juridice		(Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011).
46	ORD 3.18 Situația financiară a debitorilor "mari"	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.18 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011).
47	ORD 3.19 Poziția valutară deschisă a băncii	zilnic	Regulamentul cu privire la poziția valutară deschisă a băncii, anexa nr.1 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.126 din 28 noiembrie 1997)
48	ORD 3.20 Raportul cu privire la informația privind depozitele persoanelor fizice	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.19 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)

49	ORD 3.21 Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.20 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
50	ORD 3.22 Informația privind ședințele consiliului băncii	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.21 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
51	ORD 3.23 Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice	zilnic	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.22 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
			Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în

52	ORD 3.24 Mijloace interbancare plasate/atrase	zilnic	scopuri prudențiale, anexa nr.23 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
53	ORD 3.25 Raport privind operațiunile în numerar	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.24 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)”
54	ORD 4.2 Împrumuturile și creditele valutare ale băncii licențiate	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.3 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
55	ORD 4.3 Împrumuturile/creditele aferente investițiilor directe în Republica Moldova primite de către banca licențiată	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.7 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)

56	ORD 4.4 Operațiunile conform contractelor de împrumuturi/credite externe primite de către banca licențiată	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.8 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
57	ORD 4.5 Valorile mobiliare străine ale băncii licențiate	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.9 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009).
58	ORD 4.6 Operațiunile băncii licențiate cu numerar în valută străină și cu cecuri de călătorie în valută străină	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.6 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
59	ORD 4.7 Cursurile medii de cumpărare și de vânzare a principalelor valute străine aferente activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice a băncii licențiate	zilnic	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.11 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11

			din 22 ianuarie 2009)
60	ORD 4.8 Operațiunile de cumpărare și vânzare a valutei străine efectuate de către banca licențiată	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.2 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
61	ORD 4.9 Numerarul importat în/exportat din Republica Moldova de către bănci	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.12 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
62	ORD 5.1 Carduri de plată personalizate	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.1 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.211 din 23 octombrie 2014)
63	ORD 5.2 Carduri de plată preplătite	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.2

			(Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.211 din 23 octombrie 2014)
64	ORD 5.3 Carduri de plată personificate	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.3 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.211 din 23.10.2014)
65	ORD 5.4 Dispozitive speciale	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.4 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.211 din 23 octombrie 2014)
66	ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.5 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.211 din 23 octombrie 2014)
			Instrucțiunea cu

67	ORD 5.6 Utilizarea debitării directe	trimestrial	privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.6 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.211 din 23 octombrie 2014)
68	ORD 5.7 Utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.7 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.211 din 23 octombrie 2014)
69	ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani	ORD5.8A – lunar; ORD5.8B, ORD5.8C - trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.8 (Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.211 din 23 octombrie 2014)
70	ORD 3.17 Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și	zilnic; lunar	Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit,

	angajamentele de creditare asumate		anexa nr.1 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 54 din 09 martie 2016)
71	ORD 3.17A Raportul cu privire la persoanele afiliate debitorilor mari	lunar	Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, anexa nr.2 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 54 din 09 martie 2016)
72	ORD 3.17B Raportul cu privire la gaj pentru debitorii mari	lunar	Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, anexa nr.3 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 54 din 09 martie 2016)
			Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea

73	ORD 3.17C Raportul cu privire la cererile de acordare a creditelor mari	zilnic	identificării și supravegherii riscului de credit, anexa nr.4 (Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 54 din 09 martie 2016)
----	---	--------	---

7. În anexa nr.2:

1) pe tot parcursul anexei, sintagma „purtători materiali de chei private” se substituie cu sintagma „mijloace tehnice” la numărul și cazul respectiv;

2) punctul 2 va avea următorul cuprins:

„2. În sensul prezentei Ordini se definesc următoarele noțiuni:

Mijloc de aplicare a semnăturii electronice – produsul program „UniCrypt” asociat semnăturii electronice și pus la dispoziția băncii de către BNM sau alt mijloc program certificat conform legislației în vigoare (care permite crearea cheii publice și a cheii private pe mijloc tehnic, aplicarea semnăturii electronice, verificarea autenticității semnăturii electronice);

Mijloc tehnic – dispozitivul de creare a semnăturii electronice, achiziționat de sine stătător de către bancă, și care satisface cerințele de securitate stabilite prin legislația în vigoare;

Mijloacele semnăturii electronice – mijloacele tehnice și de program utilizate pentru crearea și verificarea autenticității semnăturii electronice;

Centrul de certificare – persoana juridică sau subdiviziune a persoanei juridice care prestează servicii de certificare a cheilor publice și alte tipuri de servicii ce țin de semnătura electronică și care activează în conformitate cu legislația în vigoare.”;

3) punctul 4 va avea următorul cuprins:

„4. Semnătura electronică se aplică în rapoartele electronice de către persoana autorizată a băncii, utilizând mijloacele semnăturii electronice.”;

4) la punctul 5, prima propoziție va avea următorul cuprins:

„Crearea cheii publice și a cheii private se efectuează de către persoana autorizată, utilizând mijloacele semnăturii electronice.”;

5) la punctul 9, a 3-a propoziție va avea următorul cuprins:

„Certificatul obținut urmează a fi importat în mijlocul tehnic conform ghidului utilizatorului.”;

6) la punctul 13, textul „MASD” se substituie cu textul „mijloacelor semnăturii electronice”.

7) punctul 14 se exclude;

8) la punctul 15, textul „MASD” se substituie cu textul „mijlocul de aplicare a semnăturii electronice”;

9) la punctul 18:

a) litera b) va avea următorul cuprins:

„b) utilizarea mijloacelor semnăturii electronice în conformitate cu ghidurile de exploatare și regimul de utilizare stabilit;”;

b) litera d), textul „purtătorul material cu cheia privată” se substituie cu textul „mijlocul tehnic”;

10) la punctul 19, litera e) va avea următorul cuprins:

„e) exercită controlul intern asupra utilizării securizate a mijloacelor semnăturii electronice”;

11) punctele 23 și 24 vor avea următorul cuprins:

„23. Se interzice utilizarea mijloacelor semnăturii electronice în cazul încălcării integrității lor.

24. Regimul de utilizare a mijloacelor tehnice și mijloacelor de aplicare a semnăturii electronice în bancă trebuie să excludă posibilitatea accesului persoanelor terțe la aceste mijloace, modificării și utilizării lor neautorizate.”;

12) la punctul 25:

a) litera b), textul „de aplicare a” se exclude;

b) litera c), textul „cheia privată” se substituie cu textul „mijlocul tehnic”;

13) punctul 30 va avea următorul cuprins:

„30. Situații litigioase se consideră acelea care pot apărea la:

a) contestarea integrității raportului electronic;

b) contestarea identificării persoanei care a semnat raportul electronic;

c) contestarea faptului transmiterii raportului electronic;

d) contestarea valabilității certificatului cheii publice;

e) neîncrederea în mijloacele tehnice;

f) neîncrederea în mijloacele de aplicare a semnăturii electronice;

g) neîncrederea în centrul de certificare;

h) alte cazuri de apariție a situațiilor litigioase în legătură cu aplicarea semnăturii electronice.”.

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei

„Cu privire la modificarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei”

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei” (în continuare - Proiect) este elaborat în temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 47 și art. 72 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art. 37 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu art.11 alin. (4) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările și completările ulterioare, și cu Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397).

Scopul primar al prezentului proiect de hotărâre este actualizarea listei rapoartelor electronice transmise la Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM), prin intermediul SIRBNM, ca urmare a adoptării de către Comitetului executiv al BNM a mai multor acte normative aferente domeniului de raportare, și anume:

1. HCE al BNM nr. 54 din 09 martie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit”;
2. HCE al BNM nr. 297 din 27 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și HCE al BNM nr.305 din 11 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și se completează Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate (aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009);
3. HCE al BNM nr. 304 din 10 noiembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”;
4. HCE al BNM nr.331 din 01 decembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova”;
5. HCE al BNM nr.338 din 07 decembrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și completează Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011);

Prin modificarea dată, de asemenea, s-a urmărit alinierea conținutului Instrucțiunii la prevederile Legii nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic.

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor parvenite de la părțile interesate.

Смотрите также

Метки

[Proiect](#) ^[5]

[Transparența decizională](#) ^[6]

[proiect de consultare publică](#) ^[7]

[proiect de decizie](#) ^[8]

[consultare publică](#) ^[9]

[consultării publice](#) ^[10]

[modificarea și completarea unor acte normative](#) ^[11]

[modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică](#) ^[12]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/node/55108>

Ссылки по теме:

[1] <mailto:tatiana.sambra@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] <http://bnm.md/files/Proiect HCE.doc> [4] <http://bnm.md/files/Proiect HCE.pdf> [5] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Proiect) [6] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Transparența decizională](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Transparența decizională) [7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=proiect de consultare publică](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică) [8] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=proiect de decizie](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiect de decizie) [9] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=consultare publică](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=consultare publică) [10] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=consultării publice](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=consultării publice) [11] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=modificarea și completarea unor acte normative](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=modificarea și completarea unor acte normative) [12] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică)